



Sus derechos en virtud de la Ley CARD

¿Qué es la Ley CARD?

La Ley Federal de Responsabilización de Crédito, Responsabilidad y Divulgación ("CARD", por sus siglas en inglés) - firmada como ley en el 2009-contiene muchas protecciones para salvaguardar a los consumidores contra los abusos de las tarjetas de crédito como el lenguaje engañoso e injustificados aumentos en la tasa de interés sobre los saldos existentes. Muchas de las disposiciones de la Ley CARD entraron en vigor en 2010.

Lo que su compañía de tarjetas de crédito tiene que decirle

Su compañía de tarjetas de crédito tiene que enviarle un aviso 45 días antes de poder:

- Aumentarle la tasa de interés;
- Cambiar determinados cargos que se aplican a su cuenta, tales como cuotas anuales, comisiones de anticipos y cargos por pagos atrasados; o
- Hacer otros cambios significativos en las condiciones de su tarjeta.

Si su compañía de tarjetas de crédito va a realizar cambios en las condiciones de su tarjeta, le debe dar la opción de cancelar la tarjeta antes de producirse ciertos aumentos de tarifas. Sin embargo, si usted elige esa opción, la compañía puede cerrar su cuenta y aumentar su pago mensual, sujeto a ciertas limitaciones. Por ejemplo, puede que tenga que pagar el saldo completo en cinco años, o puede duplicar el porcentaje de su saldo utilizado para calcular el pago mínimo.

La compañía no tiene que enviarle un aviso de 45 días si:

- Usted tiene una tasa de interés variable ligado a un índice (si el índice sube, la compañía no tiene que dar aviso antes de que su tasa de interés suba);
- Su tasa de interés inicial expira y regresa a la tasa de interés "ir-a" previamente divulgado; o
- Su tasa de interés aumenta, ya que están en un acuerdo de resolución, pero no ha hecho sus pagos acordados.

Su compañía de tarjetas de crédito también debe decirle cuánto tiempo tardará en pagar su saldo. Su factura mensual incluirá información sobre cuánto tiempo le tomará si sólo hace los pagos mínimos, así como la cantidad que tendría que pagar cada mes para pagar el saldo en tres años.

Conozca sus derechos

Tazas de Interés

Su compañía de tarjetas de crédito no puede aumentar su tasa de interés durante los primeros 12 meses después de que usted abre una cuenta, con unas pocas excepciones:

- Si su tarjeta tiene una tasa de interés variable ligado a un índice; su tasa de interés puede subir si el índice sube.
- Si hay una tasa de interés de introducción, debe estar implementado por lo menos seis meses; después de eso, su tasa de interés puede volver a la tasa de interés "ir-a" que divulgó la compañía cuando obtuvo la tarjeta.
- Si tiene más de 60 días de retraso en el pago de su factura, su tasa de interés puede subir.
- Si usted está en un acuerdo de resolución y no hace los pagos según lo acordado, su tasa de interés puede subir.

El aumento en la tasa de interés de interés se aplican sólo a los nuevos cargos. Si usted tiene un saldo, su tasa de interés anterior se aplicará a ese saldo.

Si su compañía de tarjetas de crédito aumenta la tasa de Porcentaje Anual (APR) de su tarjeta, debe decirle por qué. Su compañía de tarjeta de crédito debe reevaluar ese aumento en la tasa de interés cada seis meses. En su caso, debe reducir su tasa de interés dentro de los 45 días después de completar la evaluación.

Consumidores menores de edad

Si usted es menor de 21 años, tendrá que demostrar que puede hacer los pagos, o necesitará un aval, con el fin de abrir una cuenta de tarjeta de crédito. Si usted es menor de 21 años y tiene una tarjeta con un aval y desea un aumento de límite de crédito, su cofirmante debe aceptar por escrito al aumento.



Sus derechos en virtud de la Ley CARD

Comisiones

Si su tarjeta de crédito le obliga a pagar comisiones -como una cuota anual o una tasa de solicitud- esas comisiones no pueden sumar más del 25 por ciento del límite del crédito inicial. Este límite no se aplica a los cargos de sanciones, como las sanciones por pagos retrasados.

Si efectúa tarde su pago mínimo, su compañía de tarjetas de crédito no puede cobrarle un cargo de más de \$25 menos que:

- Uno de sus seis últimos pagos se hizo tarde, en cuyo caso su cargo podría ser de hasta \$35; o
- Su compañía de tarjetas de crédito puede demostrar que los costos en que incurra como consecuencia del retraso en los pagos justifican un cargo más elevado.

Su compañía de tarjetas de crédito no puede cobrar un cargo por demora de pago que sea mayor que su pago mínimo.

Su compañía de tarjetas de crédito no le puede cobrar cargos por inactividad, tales como cargos por no usar su tarjeta.

Su compañía de tarjetas de crédito no le puede cobrar más de un cargo por un solo evento o transacción que incumpla su acuerdo de titular de tarjeta. Por ejemplo, no se le puede cobrar más de una comisión por un solo pago atrasado.

Límites

Debe informar a su compañía de tarjetas de crédito que usted quiere que se permitan las transacciones que le llevarían por encima de su límite de crédito. De lo contrario, si se realiza una transacción que le llevaría por encima de su límite, podría ser rechazada. Si no opta por usar transacciones por encima de su límite y su compañía de tarjetas de crédito permite que se realice una, no le puede cobrar un cargo de por encima del límite.

Si usted opta por permitir operaciones que lleven por encima de su límite de crédito, su compañía de tarjetas de crédito puede imponer un solo cargo por ciclo de facturación. Usted puede revocar su opción en cualquier momento.

Cambios en Facturación y Pagos

Su compañía de tarjetas de crédito debe enviar por correo o entregar su tarjeta de crédito por lo menos 21 días antes de su pago. Además:

- Su fecha de vencimiento debe ser el mismo día de cada mes.
- La hora límite del vencimiento del pago no puede ser anterior a las 5:00 pm en la fecha de vencimiento.
- Si la fecha de vencimiento del pago es en fin de semana o un día de fiesta (cuando la compañía no procesa los pagos), tendrá hasta el día hábil siguiente para pagar.

Si paga más que el pago mínimo en su cuenta de tarjeta de crédito, su compañía de tarjetas de crédito debe aplicar la cantidad en exceso al saldo de la tasa de interés más alto, con una excepción:

- Si usted hizo una compra bajo un plan de intereses diferido (por ejemplo: "ningún interés si paga por completo en marzo de 2012") la compañía de tarjetas de crédito puede permitirle elegir aplicar cantidades adicionales al saldo con interés diferido antes que a los otros saldos. De lo contrario, durante dos ciclos de facturación anteriores al final del período de intereses diferidos, la compañía de tarjetas de crédito debe aplicar todo su pago al saldo de intereses diferidos primero.

No está permitida la facturación de dos ciclos (de doble ciclo). Las compañías de tarjetas crédito sólo pueden imponer cargos por intereses sobre los saldos del ciclo de facturación actual.